

BB FINANCE OÜ

KONSOLIDEERITUD AASTAARUANNE 2023

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 01.01.2023-31.12.2023

Äriniimi **BB Finance OÜ**
Äriregistri number: **11306564**
Juriidiline aadress: **Pronksi 19, 10124 Tallinn**
E-post: info@bbfinance.ee

Põhitegevusala: **Muu laenuandmine**

Juhatus: **Urmo Kokmann**

Audiitorettevõtte: **KPMG Baltics OÜ**

SISUKORD

Tegevusaruanne	4
Grupist ja 2023. aasta sündmustest üldiselt	4
Finantseerimine	4
Grupp ja töötajad	4
2024. aasta eesmärgid	5
Finantstulemused	5
Konsolideeritud Raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	6
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	10
LISA 1. Üldine informatsioon	10
1.1. Vastavuse kinnitus	10
LISA 2. Arvestuspõhimõtted	10
2.1. Koostamise alused ja uued standardid	10
2.2. Konsolideerimise alused	12
2.3. Välisvaluuta tehingute ja saldode kajastamine	12
2.4. Raha ja raha ekvivalendid	13
2.5. Finantsvarad ja -kohustised	13
2.6. Materiaalne põhivara	15
2.7. Immateriaalne põhivara	15
2.8. Mittefinantsvarade väärtuse langus	15
2.9. Eraldised ja tingimuslikud kohustised	16
2.10. Tulud ja kulud	16
2.11. Ettevõtte tulumaks	17
2.12. Rendiarvestus rentnikuna	17
LISA 3. Olulisemad juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	18
LISA 4. Riskide juhtimine	18
4.1. Krediidirisk	19
4.2. Likviidsusrisk	22
4.3. Tururisk	23
4.4. Kontsentratsioonirisk	24
4.5. Kapitalijuhtimine	24
4.6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus	25

LISA 5.	Tütarettevõtted	26
LISA 6.	Neto intressi- ja teenustasutulu	26
LISA 7.	Muud äritulud	27
LISA 8.	Muud ärikulud	27
LISA 9.	Mitmesugused tegevuskulud.....	27
LISA 10.	Tulumaks	28
LISA 11.	Tööjõukulud.....	28
LISA 12.	Olulised käibevara allahindlused	28
LISA 13.	Raha ja raha ekvivalendid.....	28
LISA 14.	Laenud klientidele	28
LISA 15.	Muud nõuded klientidele	29
LISA 16.	Muud varad	29
LISA 17.	Finantsinvesteeringud.....	29
LISA 18.	Materiaalne põhivara.....	30
LISA 19.	Immateriaalne põhivara.....	31
LISA 20.	Laenukohustised.....	31
LISA 21.	Võlaväärtpaberid	32
LISA 22.	Võlad hankijatele ja muud kohustised.....	32
LISA 23.	Maksuvõlad	33
LISA 24.	Rahavood.....	33
LISA 25.	Omakapital äriühingus.....	33
25.1.	Tingimuslik tulumaksukohustis	33
25.2.	Muud muutused omakapitalis	33
LISA 26.	Tehingud seotud osapooltega.....	34
LISA 27.	Sündmused pärast aruandekuupäeva.....	35
LISA 28.	Emaettevõtte eraldiseisvad põhiaruanded	36
28.1.	Emaettevõtte kasumiaruanne.....	36
28.2.	Emaettevõtte finantsseisundiaruanne	37
28.3.	Emaettevõtte rahavoogude aruanne	38
28.4.	Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne	39

TEGEVUSARUANNE

GRUPIST JA 2023. AASTA SÜNDMUSTEST ÜLDISELT

BB Finance OÜ (edaspidi „Grupp“) on tarbijakrediidi valdkonnas tegutsev ettevõte, mis pakub erinevaid tarbimislaene Eestis. Grupi eesmärk on klientide usaldus ja võimalikult mugav teenus, mida toetavad jätkuvad investeeringud tarkvaralahendustesse, pidevalt arendatavad krediidisüsteemid ja professionaalne meeskond.

2023. aasta oli laenude väljastuse poolest edukas aasta ning ettevõtte põhifookus oli laenuotsuste kvaliteedi tõstmisel ja protsesside automatiseerimisel. Jätkuvalt keskenduti efektiivsuse tõstmisele ning ettevõtte kulu/tulu suhtarvuks saavutati 37% (2022: 50%) Jätkusuutliku tegevuse finantseerimise tagamiseks alustati liitumist Mintose platvormiga. Aastaga kasvas eraklientide netoportfell 10,8 miljonilt eurolt 15,3 miljoni euronih ehk 42%. Intressi- ja teenustasutulud moodustasid aruandeaastal 6,1 miljonit eurot (2022: 4,8 miljonit eurot), kasvades aastaga 26%. Aruandeaasta tegevuskasum oli 2,2 miljonit eurot (2022: 1,5 miljonit eurot) ning puhaskasum 0,44 miljonit eurot (2022: 0,43 miljonit eurot).

FINANTSEERIMINE

2023. aastal alustati laenumahtude kasvu finantseerimiseks koostööd uue institutsionaalse investoriga ning refinantseeriti Grupi laenuühutega tagatud laenukohustusi summas 5,4 miljonit eurot. Kokku kasvas intressikandvate kohustiste maht aruandeaastal 2,6 miljonit eurot.

GRUPP JA TÖÖTAJAD

Grupp usub, et tugev meeskond on kõige olulisem saavutamaks ka kõige ambitsioonikamad eesmärgid. Personalivaldkonnas saavutasime 2023. aastal taaskordse hüppe töötajate terviseedenduse teemade valdkonnas. Märkimisväärsimad pingutused selle nimel olid kontori aktiivne korrashoid ja kaasajastamine (sh tervislikuma kontoriõhu tagamine jms), jätkuvad paremusvestlused töötajate personaalse lähenemise ja individuaalse suhtumise toetamiseks, tervise töögrupi loomine, tervisekava koostamine jätkusuutliku plaaniga ning töötajate terviseedenduse valdkonna tegevuste igapäevane juurutamine või seniste tegevuste muutmise, et toetada töötajate motiveeritust tervislikumate valikute eelistamisel.

Eeltoodud pingutuste tulemina saime Tööinspeksioonilt aukirja „Hea Töökeskkond 2023“ kahe finalisti sekka jõudmise eest. Lisaks väljastati meile vaimset tervist väärtustava organisatsiooni ning „Austame erinevusi“ märgised. Allkirjastasime Eesti Inimõiguste Keskuses dokumendi „Mitmekesisuse kokkulepe“.

Olulise teemana kaasajastasime dokumentatsiooni – nii ametijuhendite, ohutusjuhendite kui muude nõuetekohaste töötajaid puudutavate dokumentideni. Korraldasime seda viisil, et kõik, mida oli võimalik töötajatele tarbimise mõttes mugandada, seda tegime (nt audiofailidena kuulamiseks, tervisliku soovituselga samal ajal jalutama minna).

Täiendavalt tegime olulisi muudatusi töötajate töö ümberkorraldamise osas (sh põhitegevusega seotud ametikohad), et tõsta töötajate efektiivsust ning suurendada professionaalsust. See kätkeb endas lisaks tööprotsesside muutmisele ja täiendkoolitustele ka automatiseerimise kasvu. Laenude menetlemise protsessis ületasime enesele seatud eesmärgid ning saavutasime automatiseeritud menetlemise enam kui 90% ulatuses. Saame uhkusega rõõmustada, et meie töötajad teevad läbi aegade üha arukamal viisil tööd. Ettevõtte riskid on seetõttu maandatud ning ettevõtte hoiame seda fookust ka tulevikus.

2024. AASTA EESMÄRGID

Grupp on seadnud 2024. aasta eesmärgiks laenumahtude kasvatamise ning uute laenutoodete lansseerimise Eesti turul Raha24 ja HyBa kaubamärkidega. Lisaks keskendutakse uute investorsuhete loomisele ning kapitalikulude vähendamisele.

FINANTSTULEMUSED

2023. majandusaasta olulisemad näitajad:

	2023	2022	Muutus
Intressi- ja teenustasutulud	6 058 038	4 815 487	26%
Tegevuskasum (EBIT)	2 199 197	1 536 088	43%
Puhaskasum	436 800	429 099	2%
Omakapital	3 470 330	3 190 947	9%
Intressikandvad kohustised	14 727 453	10 376 468	42%
sh saadud seotud osapooltelt	2 245 000	3 453 000	-35%
Laenud eraklientidele (neto)	15 314 628	10 756 743	42%
Varad kokku	19 638 309	14 548 762	35%

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2023	2022	Muutus
Kapitali tootlus (ROIC %)	14%	9%	0,57
Varade tootlus (ROA %)	3%	2%	0,10
Omakapitali tootlus (ROE %)	13%	5%	1,65
Omakapitali määr (Equity ratio %)	18%	22%	-0,19

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

Kapitali tootlus (ROIC %) = $EBIT / [(aruandeperioodi\ intressikandvad\ võlakohustised + aruandeperioodi\ omakapital + eelmise\ perioodi\ intressikandvad\ võlakohustised + eelmise\ perioodi\ omakapital) / 2]$

Varade tootlus (ROA %) = $Puhaskasum / [(aruandeperioodi\ varad\ kokku + eelmise\ perioodi\ varad\ kokku) / 2]$

Omakapitali tootlus (ROE %) = $Puhaskasum / [(aruandeperioodi\ omakapital + eelmise\ perioodi\ omakapital) / 2]$

Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %) = $Omakapital / Varad\ kokku$

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

Lehekülgedel 10 kuni 39 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2023	2022
Intressitulud	4 498 883	3 718 337
Intressikulud	-1 740 501	-1 106 989
Puhas intressitulu (Lisa 6)	2 758 381	2 611 348
Teenustasu tulud	1 559 156	1 097 149
Teenustasu kulud	-189 361	-192 657
Puhas teenustasutulu (Lisa 6)	1 369 795	904 492
Muud finantstulud ja -kulud	-91 773	0
Muud äritulud (Lisa 7)	26 500	322 898
Muud ärikulud (Lisa 8)	-9 074	-542
Mitmesugused tegevuskulud (Lisa 9)	-907 526	-1 031 098
Tööjõukulud (Lisa 11)	-946 471	-988 498
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 18,19)	-168 518	-170 980
Olulised käibevara allahindlused (Lisa 12)	-1 572 619	-1 218 522
Kasum enne tulumaksustamist	458 695	429 099
Tulumaks (Lisa 10)	-21 895	0
Aruandeaasta koondkasum	436 800	429 099

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Lehekülgedel 10 kuni 39 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid (Lisa 13)	326 744	838 045
Laenud ja nõuded klientidele (Lisa 14)	15 952 183	11 388 498
Muud nõuded klientidele (Lisa 15)	964 982	798 799
Muud varad (Lisa 16)	42 302	30 134
Finantsinvesteeringud (Lisa 17)	1 204 986	149 996
Materiaalne põhivara (Lisa 18)	437 133	556 932
Immateriaalne põhivara (Lisa 19)	709 980	786 359
Kokku varad	19 638 309	14 548 762
Kohustised		
Laenukohustised (Lisa 20)	7 727 453	10 376 468
Võlaväärtpaberid (Lisa 21)	7 235 433	0
Võlad hankijatele ja muud kohustised (Lisa 22)	1 205 093	981 347
Kohustised kokku	16 167 979	11 357 815
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses (Lisa 25)	102 000	102 000
Reservid	10 000	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 921 530	2 649 848
Aruandeaasta kasum	436 800	429 099
Omakapital kokku	3 470 330	3 190 947
Kokku kohustised ja omakapital	19 638 309	14 548 762

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lehekülgedel 10 kuni 39 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksustamist	458 695	429 099
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisad 18,19)	168 518	170 980
Kasum (kahjum) põhivara müügist	9 018	-34 533
Intressitulud ja -kulud (Lisa 6)	-2 758 381	-2 611 348
Muud korrigeerimised (Lisa 24)	782 619	231 639
Kokku korrigeerimised	-1 798 227	-2 243 262
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 905 277	-2 409 430
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	279 760	-29 535
Laekunud intressid	3 840 686	3 040 481
Kokku rahavood äritegevusest	-2 124 362	-1 212 647
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-16 700	-58 132
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	12 000	143 333
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-1 054 990	0
Antud laenud	-5 800	-39 700
Antud laenude tagasimaksed	0	140 000
Laekunud intressid	44 619	3 708
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 020 871	189 210
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	11 362 000	4 664 793
Saadud laenude tagasimaksed	-6 978 000	-1 665 000
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-88 604	-177 372
Makstud intressid	-1 505 068	-1 106 989
Makstud dividendid	-134 500	-127 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-21 895	-20 674
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 633 932	1 567 758
Kokku rahavood	-511 301	544 321
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses (Lisa 13)	838 045	293 724
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-511 301	544 321
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus (Lisa 13)	326 744	838 045

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Lehekülgedel 10 kuni 39 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	Osakapital	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2021	100 000	10 000	14 047 665	14 157 665
Aruandeaasta kasum	0	0	429 099	429 099
Makstud dividendid	0	0	0	0
Osakapitali sissemakse	2 000	0	0	2 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	-11 397 817	-11 397 817
Saldo seisuga 31.12.2022	102 000	10 000	3 078 947	3 190 947
Aruandeaasta kasum	0	0	436 800	436 800
Makstud dividendid	0	0	-134 500	-134 500
Muud muutused omakapitalis (Lisad 5,25)	0	0	-22 917	-22 917
Saldo seisuga 31.12.2023	102 000	10 000	3 358 330	3 470 330

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

LISA 1. ÜLDINE INFORMATSIOON

BB Finance OÜ on osaühing, mis on registreeritud Eesti Vabariigis ning mille alaline asukoht on Eesti. Ettevõtte juriidiline aadress on Pronksi tänav 19, Tallinn.

BB Finance OÜ (www.raba24.ee ja www.hyba.ee) pakub *online*-keskkonna vahendusel eraklientidele väikelaenusid Eesti turul. Alates 25. aprillist 2016. aastast tegutseb BB Finance OÜ Finantsinspektsiooni väljastatud krediidiandja tegevusloa alusel.

Aruandekuupäeva seisuga omab BB Finance OÜ ühte tütarettevõtet - BB Motors OÜ. Tütarettevõtte tegeleb sõidukite rentimisega.

Käesolev konsolideeritud aastaaruanne (sh raamatupidamise aruanded) on juhatuse poolt heaks kiidetud osanike üldkoosolekul. Osanikel on õigus jätta koostatud ja esitatud aruanne heaks kiitmata ning nõuda uue aruande koostamist.

BB Finance OÜ emettevõtte on BB Finance Group OÜ, kellele kuulub 100% osalusest. BB Finance Group OÜ-le olulist mõju omavateks osapoolteks on Mart Kolu, kellele kuulub läbi emettevõtte Credit Capital OÜ 57% hääleõigusest ja Urmo Kokmann, kellele kuulub läbi UK Holding OÜ 14% hääleõigusest.

1.1. Vastavuse kinnitus

BB Finance OÜ ja tema tütarettevõtte BB Motors OÜ (edaspidi koos nimetatud „Grupp“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on koostatud seisuga 31.12.2023, on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

LISA 2. ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Põhilised arvestuspõhimõtted, mida on kasutatud käesoleva konsolideeritud aastaaruande koostamisel, on toodud allpool. Arvestuspõhimõtteid on Grupis järjepidevalt kasutatud kõikidel aruandes toodud perioodidel ja kõikidele konsolideeritavatele ettevõtetele, väljaarvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti.

2.1. Koostamise alused ja uued standardid

Grupi 2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud kui mõnes allpool toodud arvestuspõhimõttes on kirjeldatud teisiti.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt IFRS EL-le nõuab mitmetes valdkondades kriitiliste hinnangute tegemist. Samuti nõuab see juhtkonnapiiratud hinnangute tegemist arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ja keerukad, või valdkonnad, kus tehtud eeldused ja hinnangud avaldavad raamatupidamisele olulist mõju, on toodud lisas 3.

Majandusaasta algas 01.01.2023 ja lõppes 31.12.2023. Raamatupidamise arvnäitajad on toodud eurodes.

2.1.1. Uued või muudetud standardid ja tõlgendused

1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele kohalduvad järgmised uued standardid ning standardite tõlgendused ja muudatused.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRSi rakendusjuhendi nr 2 „Olulisuse üle otsustamine“ muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele) Standardi IAS 1 muudatuste eesmärk on aidata ettevõtetel avalikustada arvestuspõhimõtete kohta kasulikumat teavet,

- nõudes ettevõtetelt vaid oluliste arvestuspõhimõtete avalikustamist;
 - selgitades, et ebaoluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted on samuti ebaolulised ega vaja seetõttu avalikustamist, ja
 - selgitades, et ka mitte kõik oluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted ei ole ettevõtte raamatupidamise aruande seisukohalt olulised.
- Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu muutis ka IFRSi rakendusjuhendit nr 2, lisades juhise ja lisanäited olulisuse mõiste rakendamise kohta arvestuspõhimõtete avalikustamisel. Grupi hinnangul ei ole muudatustel olulist mõju Grupi raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 8 „Arvestuspõhimõtted, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele) Muudatustega võetakse kasutusele mõiste „arvestushinnangud“ uus määratlus: selgitatakse, et need on raamatupidamise aruandes esitatud rahalised summad, mille mõõtmisega kaasneb määramatus. Muudatustega selgitatakse ka arvestuspõhimõtete ja arvestushinnangute vahelist seost: täpsustatakse, et ettevõtte annab arvestushinnangu selleks, et saavutada arvestuspõhimõttega kehtestatud eesmärki.

Grupi hinnangul ei avaldanud muudatused Grupi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Järgnevad standardid/muudatused on Euroopa Liidus heaks kiidetud, kuid pole veel jõustunud.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks (rakendub 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele) Muudatustega soovitakse täpsustada standardis IAS 1 kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamise põhimõtteid. Selgitatakse täpsemalt, mida tähendab õigus lükata arveldamine edasi ja nõue, et see õigus peab eksisteerima aruandeperioodi lõpus. Täpsustatakse, et kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamist ei mõjuta ei juhtkonna kavatsus ega ka tehingu vastaspoolele väljastatud optsioonid, mis võivad viia kohustise arveldamiseni ettevõtte enda omakapitaliinstrumentide üleandmise teel. Samuti täpsustatakse muudatustes, et kohustise liigitamist mõjutavad vaid need lepingutingimused, mida ettevõtte peab täitma kas aruandekuupäeval või enne seda. Grupi hinnangul ei ole muudatustel olulist mõju Grupi raamatupidamise aruandele.

Ülejäänud uutel standarditel, standardite muudatustel ja tõlgendustel, mis pole veel jõustunud, ei ole eeldatavasti olulist mõju Grupi raamatupidamise aruandele.

2.2. Konsolideerimise alused

2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab BB Finance OÜ (emaettevõtte) ja tema tütarettevõtte BB Motors OÜ finantsaruandeid.

BB Finance OÜ omab seisuga 31.12.2023 tütarettevõttes 100% osalust. Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle Grupil on täielik kontroll. Grupp kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada seda kasumi suurust, kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütarettevõtja soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimunud äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses). Soetusmaksumuseks loetakse omandamise kuupäeval makstavat tasu õiglast väärtust. Ostumeetodi korral võetakse omandatud tütarettevõtja eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised ostukuupäeval arvele nende õiglates väärtuses.

Kõik omavahelised nõuded ja kohustised ning grupisisesed tehingud ning realiseerimata kasumid Grupi ettevõtete vahelistelt tehingutelt on elimineeritud. Omavaheliste tehingute realiseerimata kahjumid elimineeritakse vaid ulatuses, mis ei ole tingitud vara väärtuse langusest. Majandusaasta kestel soetatud tütarettevõtjate tulud ja kulud konsolideeritakse Grupi koondkasumiaruandesse alates omandamise hetkest kuni majandusaasta lõpuni. Majandusaasta jooksul müüdud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumi- ja koondkasumiaruandesse alates majandusaasta algusest kuni müügihetkeni.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu põhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, väljaarvatud tütarettevõtjatesse tehtud investeeringud, mis on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Kõikide Gruppi kuuluvate ettevõtete arvestuspõhimõtted on kooskõlas Grupi arvestuspõhimõtetega. Vajadusel on tütarettevõtjate arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Grupi arvestuspõhimõtetele.

2.3. Välisvaluuta tehingute ja saldode kajastamine

2.3.1. Arvestus- ja esitusvaluuta

Grupi ettevõtete arvestus- ja esitusvaluutaks on euro (EUR).

2.3.2. Tehingud ja saldod välisvaluutas

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingukuupäevadel kehtinud Euroopa Keskpanga (ECB) valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivale ECB kursside alusel.

Ümberarvutamisel tekkinud kasumid ning kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

2.4. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades ning tähtajalisi hoiuseid esialgse tähtajaga kuni 3 kuud, mida saab ilma piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline.

2.5. Finantsvarad ja -kohustised

Finantsvarad ja -kohustised võetakse arvele siis kui Grupist saab finantsinstrumendi lepinguline pool. Esmasel arvele võtmisel lisatakse finantsvara või -kohustise õiglasele väärtusele tehingukulud. Finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglase väärtusega muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse tehingukulud kasumiaruandes kuluna. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahjum.

2.5.1. Finantsvarad

Finantsvarasid kajastatakse finantsseisundiaruandes kirjetel nõuded pankadele, laenud ja nõuded klientidele, muud nõuded klientidele. Finantsvarad liigitatakse kategooriatesse nende arvele võtmise hetkel, lähtudes sellest, mis on vara hoidmise äriplane eesmärk ning millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood. Grupi ärimudel on tarbijakrediitidelt lepinguliste rahavoogude kogumine ning portfelli müüakse ainult juhul, kui on toimunud krediidiriski halvenemine.

Lähtudes eelnevalt nimetatule jagatakse finantsvarad järgmistesse kategooriatesse:

- 1) Finantsvarad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses
- 2) Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
- 3) Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses kajastamise tingimustele, kajastatakse soetusmaksumuses.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval ehk päeval, millal Grupp saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvarade üle.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui:

- a) varad on tagasi makstud või õigused finantsvarades tulenevatele rahavoogudele on muul viisil kaotatud või aegunud
- b) varadest tulenevad rahavood koos nendest tulenevad riskid ja hüved on üle antud kolmandatele osapooltele.

Grupp kajastas aruandeperioodil kõik finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Korrigeeritud soetusmaksumus on vara soetusmaksumus, millelt on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning mida on korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega ning millele

on lisatud intressitulu kasutades sisemist intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade väärtuse languse hindamist on kirjeldatud punktis 2.5.3. Finantsvarade klassifitseerimises muudatusi ei toimunud.

2.5.2. Finantskohustised

Finantskohustisi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjetel: laenukohustised, võlaväärtpaberid, võlad hankijatele ja muud kohustised.

Finantskohustis eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui see on kustutatud (s.o. kui lepingus määratletud kohustis on täidetud või aegunud). Nii eelneval kui käesoleval perioodil kajastas Grupp finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

2.5.3. Finantsvarade allahindluse metoodika

Grupp hindab eeldatavat krediidikahju laenuportfellilt ja kasumit või kahjumit finantsvaradelt, mida on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarade väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes perioodil, mil kahjulik sündmus (või sündmused) leiab aset pärast vara esialgset arvele võtmist ja kui see kahjulik sündmus (või sündmused) omab mõju finantsvara või finantsvarade grupi tuleviku rahavoole, mis on usaldusväärselt hinnatav. Kui Grupp hindab, et individuaalselt hinnatava finantsvara osas ei ole võimalik objektiivselt hinnata kahjuliku sündmuse (või sündmuste) toimumist, siis nimetatud finantsvara kaasatakse teiste sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvaradega gruppi ja allahindlusvajadust hinnatakse grupipõhiselt.

Võimalike krediidikahjude hindamiseks jälgitakse laenuportfelli segmenditi, sealhulgas mitu päeva on laenumakse hilinenud (Days Past Due, DPD) ning mis on nõude põhiosa ja intressi jääk. Ajalooliste ja viimaste andmete põhjal hinnatakse igale segmendile maksejõuetuse tõenäosust (Probability of Default, PD), eeldatavat nõude jääki maksejõuetuse hetkel (Exposure at Default, EAD) ja kahjumäära (Loss Given Default, LGD) ning vastavalt moodustatakse allahindlused.

Grupp on PD määra ja krediidikahjude hindamiseks segmenteerinud laenuportfelli kolmeks kvaliteeditasemeks, milleks on kuni 30 päeva hilinenud nõuded, 31-90 päeva hilinenud nõuded ja üle 90 päeva või maksehäire tõttu loovutatud nõuded ning vastavalt analüüsinud laenuõuete ühelt tasemelt järgmisele muutumise tõenäosust.

Allahindlused moodustatakse järgneva valemi alusel:

$$EL = PD * EAD * LGD \quad , \text{ kus}$$

EL (expected loss) on oodatav krediidikahju portfellilt

PD (probability of default) on maksehäiresse sattumise tõenäosus

EAD (exposure at default) on laenujääk maksehäire hetkel

LGD (loss given default) on kahjumimäär maksehäire korral

2.6. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on vara, mida Grupp kasutab teenuste osutamiseks ja halduseesmärkidel ning mille kavandatud kasutusiga peab olema pikaajaline ja sealjuures vähemalt üks aasta. Materiaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mitte tagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Kasutusõiguse varad on Grupp kajastanud finantsseisundi aruandes koos materiaalse põhivaraga. Kasutusõiguse varasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul.

Materiaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga aastates
Transpordivahendid	5-10
Masinad ja seadmed	5
Muu inventar	5

2.7. Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on mitterahaline ja mittefüüsiline vara, mille hulka kuuluvad kaubamärgid, patendid, litsentsid, tarkvara, firmaväärtus ja muud füüsilise substantstita varad, mida Grupp kasutab teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ning kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Peale soetamist kajastatakse immateriaalne põhivara finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, milles on maha arvestatud akumulieeritud kulum ja võimalikest väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

Immateriaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga aastates
Arvutitarkvara	5
Muud immateriaalsed põhivarad	5-10

2.8. Mittefinantsvarade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hindab Grupp kriitiliselt, kas on märke, mis võiksid viidata mittefinantsvarade (materiaalne ja immateriaalne põhivara) väärtuse langusele. Kui ilmneb märke varade väärtuse võimalikust vähenemisest, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test.

Varade väärtuse vähenemisest tulenev kahjum kajastatakse, kui vara või vara genereeriva üksuse raamatupidamisväärtus ületab vastava vara või raha genereeriva üksuse kaetavat väärtust. Varade väärtuse vähenemisest tulenev kahjum kajastatakse aruandeaasta kahjumina.

2.9. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Finantsseisundi aruandes kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud sündmusest tulenevaid kohustisi, millel on kas seaduslik alus või mis tulenevad Grupp senisest praktikast (seaduslik või tõlgenduslik) ning mis nõuavad tõenäoliselt ressurssidest loobumist (on tõenäoline, et vahendite väljavool on vajalik kohustiste rahuldamiseks) ja mille summa suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta, kuid mille realiseerimise aeg või summa ei ole täpselt teada.

Eraldiste kajastamisel finantsseisundi aruandes lähtutakse juhtkonna hinnangust eraldiste täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldiste realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse finantsseisundiaruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustiste rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandatele osapooltele. Eraldiste kulu ja eraldiste raamatupidamisväärtuse muutuse kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes. Eraldisi ei moodustata äritegevuse tulevaste perioodide kahjumite katmiseks.

Tingimuslike kohustiste osas, mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine või millega seotud kulusid ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks, kajastatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena. Tingimuslikud kohustised võivad ajas muutuda esialgsetest ootustest erineval viisil. Seetõttu hinnatakse neid järjepidevalt, tuvastamaks tõenäosuse muutust, kas tulenevalt kohustisest on Grupil vaja varast loobuda. Juhul, kui varast loobumine on muutunud tõenäoliseks, võtab Grupp selle eraldisena arvele raamatupidamise aastaaruandes, millal vastav muutus toimus.

2.10. Tulud ja kulud

2.10.1. Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu kajastatakse varade ja kohustiste sisemise intressimäära meetodil. Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või -kulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni.

Sisemise intressimäära arvutamisel hindab Grupp rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

2.10.2. Teenustasutulu ja -kulu

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse summas, mis peegeldab tasu, mida Grupp eeldab saada nende teenuste osutamise eest. Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Grupi poolt. Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse teenustasukuludena.

2.11. Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Tulumaks tasutakse jaotamata kasumist väljamakstavate dividendide maksmisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäärat saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

2.12. Rendiarvestus rentnikuna

Grupp on kõikides rendilepingutes rentnik. Grupp rendib büroopindasid, sõiduautosid, mitmesuguseid seadmeid ning väiksemaid esemeid.

Grupp rendib büroopinda, mille lepinguperiood on sõlmitud fikseeritud perioodiks ning sisaldab katkestamise ja pikendamise õiguseid. Rendilepingutingimused on läbiräägitavad ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi ja lisakomponente.

Büroopindade rent on kajastatud põhivarana kasutusõiguse varana ning kohustiste all rendikohustisena. Varad ja kohustised on kajastatud bilansis nüüdisväärtuses. Rendimaksed sisaldavad intressikulu ja rendikohustise põhiosa tagasimakseid, mis vähendavad kohustise jääkväärtust. Intressikulu jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes fikseeritud. Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Rendimaksed diskonteeritakse, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära, milleks on 4%. Alternatiivne intressimäär on leitud samaväärne sellele, kui Grupp peaks finantseerima laenuga sarnase vara kasutusõiguse ostu.

Grupp on võtnud kasutusrendile sõiduautosid, mille vara ja kohustised on võetud arvele. Grupp kavatseb kasutada varade väljaostu optiooni ning sellest tulenevalt on neid varasid amortiseeritud lineaarselt eeldatava kasuliku tööea jooksul.

IFRS 16 standardi kohaselt lühiajaliste ja väheväärtuslike varade rendilepingud on lubatud rakendada lihtsustatult kajastades rendilepingud lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiood on kuni 12 kuud. Rendilepingu pikkuse määramisel arvestab juhtkond pikendamis- ja katkestamistingimusi ja nende realiseerimise tõenäosust. Aruandeperioodil klassifitseeris Grupp sellisteks lepinguid, millega renditi üldjuhul arvutitehnikat või muid taolisi väheväärtuslikke seadmeid. Grupp on kohaldanud nendele lepingutele erandeid ja kajastanud lineaarselt kuluna kasumiaruande real „Mitmesugused tegevuskulud“.

LISA 3. OLULISEMAD JUHTKONNAPOOLED OTSUSED JA HINNANGUD

Vastavalt IFRS-le tuginevad mitmed finantsnäitajad juhtkonna eeldustele ja hinnangutele, mis avaldavad mõju raamatupidamisaruandes esitatud varade ja kohustistele, tingimuslikele varadele ja kohustistele ning tuludele ja kuludele. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimal teadmisel ning järeldustel käimasolevatest sündmustest, ei pruugi tegelik tulemus nendega lõpuks ühtida ning võib märkimisväärselt erineda.

Juhtkonna hinnanguid on rakendatud mitmetele finantsaruande kategooriatele, olulisim neist on laenuõuete väärtuse (Lisa 4) hindamine vastavalt punktis 2.5.3. kirjeldatud arvestuspõhimõtetele. Hinnanguid ja otsuseid vaadatakse pidevalt üle lähtudes mineviku kogemustest ja teistest faktoritest, kaasaarvatud ootustest tuleviku suhtes, mis hetke asjaolusid arvestades tunduvad põhjendatud. Muudatusi juhtkonna hinnangutes kajastatakse edasiulatuvalt.

LISA 4. RISKIDE JUHTIMINE

Finantsrisk on võimalik negatiivne kõrvalekalle eeldatavatest majanduslikest tulemustest, milleks võib olla sündmus (sündmuste kompleks), tegevus (tegevuste kompleks) või tegevusetus, mille tagajärjel võib Grupp kaotada vara või kahjustada mainet ning on oht võetud ülesannete tulemuslikule täitmisele.

Lähtudes oma tegevuse laadist, ulatusest ja keerukuse astmest, on Grupp määranud oma tegevuses järgmised finantsriskid:

- 1) Krediidirisk
- 2) Likviidsusrisk
- 3) Tururisk
- 4) Kongsentratsioonirisk

Grupi riskijuhtimise raamistiku loomise, regulaarse ülevaatamise ja uuendamise eest vastutab emaettevõtte juhtkond. Grupi riskijuhtimise üldine eesmärk on võimalike finantsriskide maandamine vähendamaks soovimatuid mõjusid Grupi finantstegevusele. Riskijuhtimise tegevuse käigus analüüsitakse perioodiliselt erinevaid võimalikke ettevõttesisestest ja -välistest riskiteguritest tulenevaid arengutsenaariume, rakendatakse sobivad riskimaandamise meetodid ning kontrollitakse nendest kinnipidamist.

4.1. Krediidirisk

Krediidiriski all mõistetakse tehingu vastaspoolest lähtuvat riski, et kohustised Grupi eest jäävad õigeaegselt täitmata. Krediidirisk tuleneb kõige enam laenuõuetest klientidele. Laenu väljastamisel on Grupp kehtestanud piirmäärad nii laenu maksimaalsele summale kui ka laenu maksimaalsele tagasimaksmise tähtajale. Laenuotluse vastuvõtmisel hinnatakse kliendi krediitvõimekust, muuhulgas võttes arvesse tema varasemat maksekäitumist. Probleemsete nõuete osakaal Grupi käibekapitalist ei tohi ületada Grupi osanike poolt kindlaksmääratud kriitilist mahtu.

Grupp jaotab krediidiriski kandvad finantsvarad järgmistesse gruppidesse:

- a) Nõuded pankadele
- b) Laenud eraklientidele ja ettevõtetele
- c) Muud nõuded eraklientidele ja ettevõtetele

Maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon:

	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded pankadele	1 342 654	755 206
Laenud klientidele	15 952 183	11 388 498
Muud nõuded klientidele	964 982	798 799
Kokku maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon	18 259 820	12 942 502

4.1.1. Nõuded pankadele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast, mida hoitakse krediidasutustes, kannab juhtkonna hinnangul madalat krediidiriski. Krediidiriski on hinnatud partneri finantsseisundi alusel, mille hindamiseks kasutatakse rahvusvahelise reitinguagentuuri Moody's krediidireitinguid.

Grupi rahalised vahendid on hoiustatud pankades järgnevalt:

Reiting	31.12.2023	31.12.2022
Aa2-Aa3	57 494	231 777
A3	235 160	523 429
puudub	1 050 000	0
Kokku	1 342 654	755 206

Tähtaegu ületanud nõudeid pankadele seisuga 31.12.2023 ei olnud.

4.1.2. Laenud ja nõuded klientidele ja ettevõtetele

Krediidiriski maandamiseks hinnatakse klientide maksevõimet enne tehingusse astumist ja pärast laenu väljastamist jälgitakse regulaarselt klientide maksekäitumist. Kliendi krediitvõime hindamisel võetakse arvesse kliendi sissetuleku ja kohustiste suurust ning hinnatakse muid Grupile teadaolevaid asjaolusid kliendi kohta, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi suutlikkust täita õigeaegselt endale võetud kohustisi Grupi ees ja mille põhjal moodustatakse kahjumireservid. Juhtkonna hinnangut krediidiriskide kontsentratsioonile on kirjeldatud punktis 4.4.

Laenud ja nõuded eraklientidele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2023	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	12 907 842	451 775
Tähtaega ületanud nõuded	3 287 724	301 560
Kokku (bruto) (Lisad 14,15)	16 195 566	753 335
Allahindlused	-880 938	-130 230
Kokku (neto)	15 314 628	623 105

31.12.2022	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	9 136 698	296 574
Tähtaega ületanud nõuded	2 077 612	159 788
Kokku (bruto) (Lisad 14,15)	11 214 310	456 362
Allahindlused	-457 567	-73 353
Kokku (neto)	10 756 743	383 009

Laenud ja nõuded ettevõtetele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2023	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	637 555	7 546
Tähtaega ületanud nõuded	0	75 452
Kokku (bruto) (Lisad 14,15)	637 555	82 998
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	637 555	82 998

31.12.2022	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	631 755	7 330
Tähtaega ületanud nõuded	0	61 723
Kokku (bruto) (Lisad 14,15)	631 755	69 053
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	631 755	69 053

Laenude allahindluse suuruseks on nõude bilansilise väärtuse ning sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Sarnaste tunnustega turule väljastatud laenud koondatakse ja hinnatakse ühiselt ning lähtutakse varasematest laenukahjumitest ja juhtkonna hinnangutest tuleviku prognoosidele.

Suuremaid ja Grupi jaoks olulisemaid laene hinnatakse individuaalselt, analüüsitakse ja hinnatakse üksikut võlglast ja tema võimet laenu tagasi maksta. Sellised laenud moodustavad portfelist 0,1% (2022: 0,1%).

Tähtaja ületanud erakliendinõuded viivispäevade järgi:

31.12.2023	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	12 907 842	451 775	13 359 616
1-15 päeva üle tähtaja	544 585	31 411	575 996
16-30 päeva üle tähtaja	1 338 937	96 716	1 435 653
31-60 päeva üle tähtaja	629 071	65 916	694 987
61-90 päeva üle tähtaja	308 094	38 946	347 040
91-360 päeva üle tähtaja	181 315	22 540	203 855
üle 360 päeva üle tähtaja	285 723	46 030	331 753
Kokku (bruto)	16 195 566	753 335	16 948 901
Allahindlused	-880 938	-130 230	-1 011 168
Kokku (neto)	15 314 628	623 105	15 937 733

31.12.2022	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	9 136 698	296 574	9 433 271
1-15 päeva üle tähtaja	705 805	37 280	743 085
16-30 päeva üle tähtaja	878 423	61 209	939 632
31-60 päeva üle tähtaja	285 741	25 528	311 269
61-90 päeva üle tähtaja	31 895	2 956	34 851
91-360 päeva üle tähtaja	115 520	15 158	130 678
üle 360 päeva üle tähtaja	60 227	17 657	77 885
Kokku (bruto)	11 214 310	456 362	11 670 671
Allahindlused	-457 567	-73 353	-530 920
Kokku (neto)	10 756 743	383 009	11 139 751

Tähtaja ületanud nõuded ettevõtetele viivispäevade järgi:

31.12.2023	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	637 555	7 546	645 101
1-90 päeva üle tähtaja	0	1 745	1 745
91-360 päeva üle tähtaja	0	11 985	11 985
üle 360 päeva üle tähtaja	0	61 722	61 722
Kokku (bruto)	637 555	82 998	720 553
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	637 555	82 998	720 553

31.12.2022	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	631 755	7 330	639 085
1-90 päeva üle tähtaja	0	1 454	1 454
91-360 päeva üle tähtaja	0	16 598	16 598
üle 360 päeva üle tähtaja	0	43 671	43 671
Kokku (bruto)	631 755	69 053	700 808
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	631 755	69 053	700 808

4.1.3. Muud nõuded klientidele

Muud nõuded klientidele koosneb muudest laenude sissenõudmisest tulenevatest laekumata tuludest, nõuetest ostjatele ning mitmesugustest ettemaksetest, mille tähtaeg on alla ühe aasta ning millega seotud krediidiriski hindab juhtkond minimaalseks.

Muud nõuded klientidele:

	31.12.2023	31.12.2022
Muud nõuded klientidele osutatud teenuste eest	186 957	170 006
Muud nõuded	71 634	176 731
Kokku	258 590	346 737

4.2. Likviidsusrisk

Likviidsusrisi all mõistetakse Grupi võimalikku suutmatust rahuldada vastaspoole kohustisi õigeaegselt või täielikult. Risk tuleneb peamiselt finantseerimisriskist, tähendades ohtu, et Grupp ei suuda igapäevast äritegevust või finantsseisundit kahjustamata leida stabiilseid finantseerimisallikaid.

Grupi likviidsusrisi juhtimise raamistik hõlmab kõiki selle usaldusväärseks tuvastamiseks, mõõtmiseks, kontrollimiseks ja jälgimiseks vajalikke tegevusi. Grupp hindab ning jälgib regulaarselt peamisi tegureid, mis võivad mõjutada Grupi võimet kaasata operatiivselt ressursi, võttes arvesse oluliste investorite ja klientide käitumise mõju Grupi likviidsusele. Vabad rahalised vahendid hoiab Grupp krediidasutuste kontodel selliselt, et tagada oma kohustiste õigeaegne täitmine. Grupp hindab pidevalt likviidsusrisi ning teiste riskide koosmõju.

Grupp finantseerib väljaantavaid lühiajalisi laene pikema tagastustähtajaga laenudega. Järgnevates tabelites on toodud finantsvarade ja -kohustiste jaotus tähtaegade lõikes tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel.

Finantskohustised lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantskohustised seisuga 31.12.2023	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	1 820 529	4 917 851	2 168 242	8 906 622	7 727 453
Võlaväärtpaberid	481 262	742 890	8 535 408	9 759 560	7 235 433
Võlad hankijatele	96 990	0	0	96 990	96 990
Võlad töövõtjatele	109 148	0	0	109 148	109 148
Muud kohustised	307 655	46 275	130 885	484 815	459 894
Kokku	2 815 585	5 707 016	10 834 535	19 357 136	15 628 918

Finantskohustised seisuga 31.12.2022	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	6 911 455	2 601 181	1 863 287	11 375 923	10 376 468
Võlad hankijatele	56 427	0	0	56 427	56 427
Võlad töövõtjatele	95 079	0	0	95 079	95 079
Muud kohustised	271 400	44 460	192 706	508 566	480 240
Kokku	7 334 361	2 645 641	2 055 993	12 035 995	11 008 213

Likviidsusrisi katteks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantsvarad seisuga 31.12.2023	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahind- lused	Kokku	Bilansiline saldo
Raha ja raha ekvivalendid	292 654	0	0	0	292 654	292 654
Laenud klientidele	1 248 243	3 434 437	12 150 441	-880 938	15 952 183	15 952 183
Muud nõuded klientidele	703 297	0	50 038	-130 230	623 105	623 105
Finantsvarad kokku	2 244 194	3 434 437	12 200 479	-1 011 168	16 867 942	16 867 942

Finantsvarad seisuga 31.12.2022	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahind- lused	Kokku	Bilansiline saldo
Raha ja raha ekvivalendid	755 206	0	0	0	755 206	755 206
Laenud klientidele	868 424	2 640 366	8 337 275	-457 567	11 388 498	11 388 498
Muud nõuded klientidele	430 367	0	25 995	-73 353	383 009	383 009
Finantsvarad kokku	2 053 997	2 640 366	8 363 270	-530 920	12 526 713	12 526 713

4.3. Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades ja -määrades (sh valuutakurssides ja kapitalihinna) võivad põhjustada Grupile kahju.

Valuutariski all mõeldakse potentsiaalset kahju valuutade ebasoodsast kõikumisest. Grupp ei ole valuutariskile avatud, kuna laene väljastatakse ainult eurodes ja ka kapitali kaasamine toimub vaid eurodes.

Intressirisk on risk, et intressimäärade ootamatud ebasoodsad muutused võivad mõjutada Grupi genereeritavat tulu. Grupp on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste tähtajad on erinevad, kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.

Grupi kõigi laenude intressimäärad on fikseeritud ja intressiriski ei kanna. Aruandeaastal väljastati võlakirjad summas 7 miljonit eurot, mille intressimäär on seotud Euriboriga. Samas paigutati tähtajalisele hoiusele 1,05 miljonit eurot, mille intress on samuti seotud Euriboriga. 2022. aastal ujuva intressimääraga varad ja kohustised puudusid.

Intressiriskile avatud finantsvarade ja -kohustiste jaotus intressi fikseerimise perioodi järgi:

Intressiriskile avatud finantsvarad 31.12.2023	Kuni 3 kuud	Kokku
Tähtajaline hoius	1 050 000	1 050 000
Kokku	1 050 000	1 050 000
Intressiriskile avatud finantskohustised 31.12.2023	Kuni 3 kuud	Kokku
Pikaajalised võlakirjad	7 000 000	7 000 000
Kokku	7 000 000	7 000 000
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-5 950 000	-5 950 000

Juhul kui turuintressimäärad tõuseksid 1 protsendi võrra, tähendaks see seisuga 31.12.2023 olemasolevate varade ja kohustiste juures aastase kasumi langust 59 500 euro võrra.

4.4. Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoolte vastu või riskipositsioonidest, mille riski mõjutab ühine tegur või mille riskitegurid on tugevas positiivses korrelatsioonis.

Igapäevases majandustegevuses puudub Grupil oluline kontsentratsioonirisk olles orienteeritud oma majandustegevuses eraisikutele ning laene väljastatakse eeskätt väikestes summates. Grupp jälgib krediidiriski ja/või tururiski koondumist ühe teguri suhtes, vajadusel piirates krediidiriski klientide grupi osas, kes omavahel seonduvad või on mõjutatud ühisest mõjurist.

4.5. Kapitalijuhtimine

Grupi kapitalijuhtimise peamiseks eesmärgiks on säilitada tugev kapitalistruktuur tagamaks piisav ja stabiilne põhitegevuse rahastamine, võime omanikele kasumit toota ning täita kapitalile kehtestatud nõudeid.

Grupp hoiab igal ajahetkel kõigi oluliste riskide ja regulatiivsete nõuete täitmiseks piisavalt kapitali. Kapitali eesmärkide seadmisel lähtutakse nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast. Omakapitali normatiive täidetakse bilansipäeva seisuga.

Omavahendid:

	31.12.2023	31.12.2022
Sissemakstud osakapital	102 000	102 000
Reservid	10 000	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 921 530	2 649 848
Aruandeperioodi kasum	436 800	429 099
Omavahendid kokku	3 470 330	3 190 947

4.6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Vastavalt IFRS 13-s kirjeldatud õiglase väärtuse meetoditele on Grupp hinnanud finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja -kohustiste õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks sisemine intressimäär.

„Laenud ja nõuded klientidele“ ning „Muud nõuded klientidele“ on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemist intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumuse leidmisel on soetusmaksumust vähendatud allahindluste võrra vastavalt arvestuspõhimõtetele, mis on kirjeldatud lisas 2 (vt alapunkt 2.5.1. Finantsvarad).

Finantskohustised on kajastatud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lühiajalised finantskohustised on üldjuhul nominaalväärtusega ning pikaajalised finantskohustised on korrigeeritud sisemise intressimäära meetodit kasutades, mis juhtkonna hinnangul ei erine oluliselt õiglasest väärtusest.

31.12.2023	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	326 744	326 744
Laenud ja nõuded klientidele	15 952 183	15 952 183
sh seotud osapooltele	637 555	637 555
Muud nõuded klientidele	964 982	964 982
sh seotud osapooltele	273 722	273 722
Finantskohustised		
Laenud ettevõtelt ja eraisikutelt	7 727 453	7 727 453
sh seotud osapooltelt	2 245 000	2 245 000
Võlaväärtpaberid	7 235 433	7 235 433
sh seotud osapooltelt	0	0
Muud finantskohustised	459 894	459 894
sh seotud osapooltelt	0	0

31.12.2022	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	838 045	838 045
Laenud ja nõuded klientidele	11 388 498	11 388 498
sh seotud osapooltele	631 755	631 755
Muud nõuded klientidele	798 799	798 799
sh seotud osapooltele	240 404	240 404
Finantskohustised		
Laenud ettevõtelt ja eraisikutelt	10 376 468	10 376 468
sh seotud osapooltelt	3 453 000	3 453 000
Muud finantskohustised	480 240	480 240
sh seotud osapooltelt	0	0

LISA 5. TÜTARETTEVÕTTED

BB Finance OÜ konsolideerimisgruppi kuuluvad seisuga 31.12.2023 järgmised ettevõtted:

Tütarettevõtja nimetus	Registrikood	Riik	Osaluse määr	
			31.12.2023	31.12.2022
BB Motors OÜ	14021336	Eesti	100%	100%
Wow Credit OÜ	14147965	Eesti	0%	100%

Aruandeaastal ühines tütarettevõtte Wow Credit OÜ BB Finance OÜ-ga. Ühinemise tulemusel vähenes Grupi omakapital 22 917 euro võrra.

LISA 6. NETO INTRESSI- JA TEENUSTASUTULU

Intressitulud on teenitud klientidele ja ettevõtetele antud laenudelt. Teenustasutuludeks on klientidele osutatud laenu andmisega seotud lisateenused ning mitmesugused sissenõudmisega seotud teenused.

Intressi- ja teenustasutulu	2023	2022
Intressitulud	4 498 883	3 718 337
sh tarbijakrediitidelt	4 440 030	3 540 265
sh laenudelt seotud osapooltele (Lisa 26)	13 945	178 072
sh tähtajalistelt hoiustelt	44 907	0
Teenustasutulud	1 559 156	1 097 149
Intressi- ja teenustasutulud kokku	6 058 038	4 815 487

Intressi- ja teenustasukulu	2023	2022
Intressikulud	-1 740 501	-1 106 989
sh ettevõtetelt saadud laenudelt	-820 118	-793 398
sh seotud osapooltelt saadud laenudelt (Lisa 26)	-468 949	-306 383
sh võlaväärtpaberitelt	-435 734	0
sh muud intressikulud	-15 700	-7 207
Teenustasukulud	-189 361	-192 657
Intressi- ja teenustasukulu kokku	-1 929 862	-1 299 646
Puhas intressi- ja teenustasutulu	4 128 176	3 515 840

LISA 7. MUUD ÄRITULUD

Muud äritulud	2023	2022
Lootusetu nõude laekumisest saadud tulu	14 653	23 807
Kohustiste mahakandmine	9 556	263 742
Põhivara müügist saadud tulu	0	35 000
Muu äritulu	2 290	348
Kokku muud äritulud	26 500	322 898

LISA 8. MUUD ÄRIKULUD

Muud ärikulud	2023	2022
Kursikahjum tehingutelt ostjate ja tarnijatega	-56	-65
Kahjum põhivara müügist	-9 018	-467
Muud ärikulud	0	-11
Kokku muud ärikulud	-9 074	-542

LISA 9. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

Mitmesugused tegevuskulud	2023	2022
Turunduskulud	-343 022	-400 836
Mitmesugused bürookulud	-334 493	-326 931
Riiklikud ja kohalikud maksud	-34 291	-33 659
Muud sisseostetud teenused	-144 270	-118 608
Transpordikulud	-13 208	-14 038
Personali koolitus- ja lähetuskulud	-30 848	-36 939
Pangateenused	-1 116	-1 357
Muud tegevuskulud	-6 278	-98 731
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-907 526	-1 031 098

LISA 10. TULUMAKS

Tulumaks	2023	2022
Tulumaksukulu	-21 895	0
Tulumaksukulu kokku	-21 895	0

LISA 11. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukulud	2023	2022
Palgakulu	-712 404	-742 214
Sotsiaalmaksud	-234 068	-246 284
Tööjõukulud kokku	-946 471	-988 498

Keskmine töötajate arv	19	20
------------------------	----	----

LISA 12. OLULISED KÄIBEVARA ALLAHINDLUSED

Olulised käibevara allahindlused	2023	2022
Laenunõuete allahindlused	-513 498	142 512
Laenunõuete müügist saadud kahjum	-1 059 121	-1 361 034
Olulised käibevara allahindlused kokku	-1 572 619	-1 218 522

LISA 13. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded pankadele	292 654	755 206
Raha kassas	34 089	82 839
Raha ja raha ekvivalendid kokku	326 744	838 045

LISA 14. LAENUD KLIENTIDELE

Laenud klientidele	31.12.2023	31.12.2022
Laenud ettevõtetele	637 555	631 755
Laenud eraisikutele (Lisa 4.1.2)	16 195 566	11 214 310
Kokku laenud klientidele*	16 833 121	11 846 064
sh laenud seotud osapooltele (Lisa 26)	637 555	631 755
Allahindlused	-880 938	-457 567
Neto laenud klientidele kokku	15 952 183	11 388 498

* laenunõuded sisaldavad ainult põhiosa

LISA 15. MUUD NÕUDED KLIENTIDELE

Muud nõuded klientidele	31.12.2023	31.12.2022
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	836 622	525 415
sh intressinõuded tarbijakrediitidelt (Lisa 4.1.2)	753 335	456 362
sh intressinõuded antud laenudelt ettevõtetele	82 998	69 053
sh muud sissenõuded	289	0
Laekumata tulude allahindlused	-130 230	-73 353
Nõuded klientidele osutatud teenuste eest	186 957	170 006
Muud nõuded	71 634	176 731
Kokku muud nõuded klientidele	964 982	798 799
sh muud nõuded seotud osapooltele (Lisa 26)	273 722	240 404

LISA 16. MUUD VARAD

Muud varad	31.12.2023	31.12.2022
Ettemaksed tarnijatele	12 821	12 067
Maksude ettemaksed	210	204
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	29 270	17 864
Kokku muud varad	42 302	30 134

LISA 17. FINANTSINVESTEEERINGUD

Finantsinvesteeringud	31.12.2023	31.12.2022
Investeeringud aktsiatesse ja osadesse	154 986	149 996
Tähtajaline hoius	1 050 000	0
Finantsinvesteeringud kokku	1 204 986	149 996

Finantsinvesteeringutena kajastatud aktsiad ja osad ei ole avalikult kaubeldavad ega ole nende õiglast väärtust võimalik muul viisil usaldusväärselt mõõta. Seetõttu on finantsinvesteeringud aktsiatesse ja osadesse kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langus.

Tähtajaline hoius on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Intressimäär seisuga 31.12.2023 on 10% ja tähtaeg aastal 2026.

LISA 18. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalne põhivara sisaldab sõiduautosid, kontori sisustust ning kasutusõiguse vara.

	Kasutus- õiguse esemeks olev vara	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed	Muu inventar	Kokku
Saldo 31.12.2021					
Soetusmaksumus	267 666	333 159	45 979	0	646 804
Akumuleeritud kulum	0	-93 404	-45 213	0	-138 617
Jääkmaksumus	267 666	239 755	766	0	508 187
2022 toimunud muutused					
Korrigeerimised (IFRS 16)	11 101	0	0	0	11 101
Ostud ja parendused	0	238 298	0	0	238 298
Müük (jääkmaksumuses)	0	-108 800	0	0	-108 800
Amortisatsioonikulu	-55 753	-37 695	-766	-139	-94 353
Muud muutused	0	0	0	2 499	2 499
Saldo 31.12.2022					
Soetusmaksumus	278 767	445 919	0	2 499	727 185
Akumuleeritud kulum	-55 753	-114 361	0	-139	-170 253
Jääkmaksumus	223 014	331 558	0	2 360	556 932
2023 toimunud muutused					
Korrigeerimised (IFRS 16)	-425	0	0	0	-425
Ostud ja parendused	0	0	0	0	0
Müük (jääkmaksumuses)	0	-21 018	0	0	-21 018
Amortisatsioonikulu	-55 753	-40 937	0	-1666	-98 355
Muud muutused	0	0	0	0	0
Saldo 31.12.2023					
Soetusmaksumus	278 342	336 259	0	2 499	617 100
Akumuleeritud kulum	-111 506	-66 656	0	-1 805	-179 967
Jääkmaksumus	166 836	269 603	0	694	437 133

Rendikohustistelt arvestatud intressikulud aruandeaastal olid 3 274 eurot (2022: 1 032 eurot) ning tasutud rendimaksud 70 717 eurot (2022: 67 786 eurot). 2023. aasta kasumiaruande tegevuskulude all kajastuvad lühiajaliste ja väheväärtuslike esemete rendimaksud summas 3 474 eurot (2022: 8 916 eurot).

LISA 19. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

Immateriaalne põhivara sisaldab tarkvara koos arenduskuludega ning kodulehte.

	Tarkvarad	Lõpetamata projektid	Muud immateriaalsed põhivarad	Kokku
Saldo 31.12.2021				
Soetusmaksumus	1 282 003	8 870	0	1 290 873
Akumuleeritud kulum	-461 277	0	0	-461 277
Jääkmaksumus	820 726	8 870	0	829 596
2022 toimunud muutused				
Ostud ja parendused	0	10 472	0	10 472
Amortisatsioonikulu	-67 756	0	0	-67 756
Muud muutused	0	-8 870	22 917	14 047
Saldo 31.12.2022				
Soetusmaksumus	1 282 003	10 472	22 917	1 315 392
Akumuleeritud kulum	-529 033	0	0	-529 033
Jääkmaksumus	752 970	10 472	22 917	786 359
2023 toimunud muutused				
Ostud ja parendused	11 464	0	15 708	27 172
Amortisatsioonikulu	-68 330	0	-1 833	-70 162
Muud muutused	0	-10 472	-22 917	-33 389
Saldo 31.12.2023				
Soetusmaksumus	1 293 467	0	15 708	1 309 175
Akumuleeritud kulum	-597 363	0	-1 833	-599 195
Jääkmaksumus	696 104	0	13 876	709 980

LISA 20. LAENUKOHUSTISED

Saadud lühiajalise laenu väärtuses 600 000 eurot tagatiseks on seatud pant BB Finance OÜ osadele nimiväärtuses 100 000 eurot.

Laenukohustised	31.12.2023	31.12.2022	Alus- valuuta	Tähtaeg
Saadud lühiajalised laenud	5 951 133	8 886 515	EUR	
sh intressimääraga 5%-7%	33 633	33 015	EUR	2024
sh intressimääraga 13%-18%	5 917 500	8 853 500	EUR	2024
Saadud pikaajalised laenud	1 776 320	1 489 953	EUR	
sh intressimääraga 5%-7%	176 320	209 953	EUR	2025-2027
sh intressimääraga 15%-16%	1 600 000	1 280 000	EUR	2025-2027
Tekkepõhine intressikohustis	0	0	EUR	
Laenukohustised kokku	7 727 453	10 376 468	EUR	
sh laenukohustised seotud osapooltelt (Lisa 26)	2 245 000	3 453 000	EUR	

LISA 21. VÕLAVÄÄRTPABERID

Võlaväärtpaberite tagatiseks on seatud pant tarbijakrediidi laenude portfellile summas 7 700 000 eurot. Lisaks on sõlmitud tähtajalise hoiuse leping summas 1 050 000 eurot.

Võlaväärtpaberid	31.12.2023	31.12.2022	Alusvaluuta	Intressimäär	Tähtaeg
Pikaajalised võlakirjad	7 000 000	0	EUR	14%	2026
Tekkepõhine intressikohustis	235 433	0	EUR		
Võlaväärtpaberid kokku	7 235 433	0	EUR		

LISA 22. VÕLAD HANKIJATELE JA MUUD KOHUSTISED

Võlad hankijatele ja muud kohustised	31.12.2023	31.12.2022
Võlad hankijatele	96 990	56 427
Võlad töövõtjatele	109 148	95 079
Maksuvõlad	86 961	77 935
Võlad krediiditarbijatele	205 636	178 938
Rendikohustised	167 297	223 311
Tulevaste perioodide tulud	539 061	349 601
Muud lühiajalised kohustised	0	55
Võlad hankijatele ja muud kohustised kokku	1 205 093	981 347
sh võlad seotud osapooltele (Lisa 26)	23 022	13 883

LISA 23. MAKSUVÕLAD

Maksuvõlad ja ettemaksed	31.12.2023	31.12.2022
Maksude ettemaksed	-210	-204
Palgamaksud	82 475	76 849
Käibemaks	4 486	1 086
Maksuvõlad kokku	86 751	77 732

LISA 24. RAHAVOOD

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil. Tulumaksustamisele eelnevat kasumit on korrigeeritud kulude, tulude ja tehingutega, millega rahalist liikumist ei kaasnenud, nendeks on põhivara kulum 168 518 eur (2022: 170 980 eur), põhivara müügist tekkinud kulu 9 018 eur (2022: -34 533 eur), intressitulud ja -kulud -2 758 381 eur (2022: -2 611 348 eur), muud korrigeerimised, millest laenuõuete allahindluste muutused kokku 1 572 619 eur (2022: 1 218 522 eur) ning saldode korrigeerimised ja tasaarveldused kokku summas -790 000 eur (2022: -984 883 eur).

LISA 25. OMAKAPITAL ÄRIÜHINGUS

BB Finance OÜ on osaühing, mille põhikirjajärgseks miinimumosakapitali suuruseks on 100 000 eurot ja maksimumosakapitali suuruseks on 400 000 eurot. Osakapital koosneb 31.12.2023 seisuga täielikult sisse makstud 102 000 osast (31.12.2022: 102 000 osa). Osa annab osanikule vastavalt tema omandis oleva osa väärtusele õiguse osaleda osaühingu juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse osaühingu lõpetamisel saada vastav osa osaühingu varast.

BB Finance OÜ üle omab 57% hääleõigusega kontrolli osanik Mart Kolu läbi ettevõtete BB Finance Group OÜ ja Credit Capital OÜ.

25.1. Tingimuslik tulumaksukohustus

Grupi jaotamata kasum moodustas 31.12.2023 seisuga 3 358 330 eurot. 2024. aastal on võimalik 1/3 2021, 2022, ja 2023 aastal jaotatud dividendide summast välja maksta madalama tulumaksu määraga 14/86 ja ülejäänud tulumaksu määraga 20/80. Kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmisel oleks tulumaksukulu 657 259 eurot.

25.2. Muud muutused omakapitalis

Aruandeaastal toimus BB Finance OÜ ühinemine tütarettevõttega Wow Credit OÜ. Ühinemise tulemusena vähenes Grupi jaotamata kasum 22 917 euro võrra.

LISA 26. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA

Grupi aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtte ja teised tema kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted
- sidusettevõtted
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad äriühingud
- eespool loetletud isikute lähikondlased ja nendega seotud ettevõtted

Majandusaastal tehti seotud osapooltega järgmisi tehinguid:

Nõuded	31.12.2023	31.12.2022
Laenunõuded (Lisa 14)	637 555	631 755
sh emettevõtte	0	0
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	637 555	631 755
Intressinõuded (Lisa 15)	82 998	69 053
sh emettevõtte	0	0
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	82 998	69 053
Nõuded osutatud teenuste eest (Lisa 15)	178 623	164 561
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	164 561	164 561
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 062	0
Muud nõuded (Lisa 15)	12 101	6 789
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	12 101	6 789
Seotud osapoolte nõuded kokku	911 277	872 158
Kohustised	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised (Lisa 20)	2 245 000	3 453 000
sh emettevõtte	1 600 000	0
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	600 000	3 370 000
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	45 000	83 000
Võlad hankijatele ja muud kohustised (Lisa 22)	23 022	13 883
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	23 022	13 883
Seotud osapoolte kohustised kokku	2 268 022	3 466 883

Seotud osapoolte tulud ja kulud:

Tulud	01.01.- 31.12.2023	01.01.- 31.12.2022
Intressitulud (Lisa 6)	13 945	178 072
sh emaettevõte	0	169 134
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	13 945	8 938
Muud tulud	22 459	12 581
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	22 459	12 581
Seotud osapoolte tulud kokku	36 404	190 653
Kulud	01.01.- 31.12.2023	01.01.- 31.12.2022
Intressikulud (Lisa 6)	-468 949	-306 383
sh emaettevõte	-114 925	0
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-344 458	-293 933
sh juhatuse liikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	-9 566	-12 450
Muud kulud	-250 796	-205 121
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-250 796	-205 121
Seotud osapoolte kulud kokku	-719 745	-511 504
Juhtkonnale arvestatud tasud	66 755	70 021

Seotud osapoolte vahel on antud ning saadud laenusid, mille intressimäärad jäävad vahemikku 1,5%-18%. Nõudeid seotud osapooltele pole väärtuse languse tõttu alla hinnatud. Muud tehingud on tehtud turutingimustel.

LISA 27. SÜNDMUSED PÄRAST ARUANDEKUUPÄEVA

2024. aasta alguses liitus BB Finance OÜ investeerimisplatvormiga Mintos. Mintos aitab tagada ettevõtte kasvuks ja arenguks vajaliku vajaduspõhise stabiilse rahastamise krediitdiliini põhimõttel, kus saab vajadusel ka finantseeringut mugavalt tagastada.

LISA 28. EMAETTEVÕTTE ERALDISEISVAD PÕHIARUANDED

28.1. Emaettevõtte kasumiaruanne

	2023	2022
Intressitulud	4 499 843	3 719 001
Intressikulud	-1 731 793	-1 103 827
Puhas intressitulu	2 768 050	2 615 173
Teenustasu tulud	1 539 656	1 086 749
Teenustasu kulud	-189 361	-192 657
Puhas teenustasutulu	1 350 295	894 092
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	3 145	-631
Muud finantstulud ja -kulud	-91 773	0
Muud äritulud	26 500	322 898
Muud ärikulud	-9 074	-542
Mitmesugused tegevuskulud	-925 181	-1 037 398
Tööjõukulud	-946 471	-988 498
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-144 688	-155 093
Olulised käibevara allahindlused	-1 572 619	-1 218 522
Kasum enne tulumaksustamist	458 184	431 480
Tulumaks (-)	-21 895	0
Aruandeaasta koondkasum	436 288	431 480

28.2. Emaettevõtte finantsseisundiaruanne

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid	319 870	835 040
Laenud ja nõuded klientidele	15 952 183	11 452 498
Muud nõuded klientidele	950 920	797 073
Muud varad	42 292	20 131
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	67 145	89 975
Finantsinvesteeringud	1 204 986	149 996
Materiaalne põhivara	238 551	334 520
Immateriaalne põhivara	709 980	763 442
Kokku varad	19 485 927	14 442 674
Kohustised		
Laenukohustised	7 575 350	10 252 871
Võlaväärtpaberid	7 235 433	0
Võlad hankijatele	96 990	56 427
Muud maksuvõlad	86 681	77 849
Muud kohustised	1 021 142	849 485
Kohustised kokku	16 015 597	11 236 632
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	102 000	102 000
Reservid	10 000	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 922 042	2 662 562
Aruandeaasta kasum	436 288	431 480
Omakapital kokku	3 470 330	3 206 042
Kokku kohustised ja omakapital	19 485 927	14 442 674

28.3. Emaettevõtte rahavoogude aruanne

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksustamist	458 184	431 480
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	153 706	120 560
Intressitulud ja -kulud	-2 768 050	-2 615 173
Muud korrigeerimised	780 156	233 588
Kokku korrigeerimised	-1 834 188	-2 261 025
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 903 175	-2 397 461
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	279 567	-29 621
Laekunud intressid	3 840 686	3 040 481
Kokku rahavood äritegevusest	-2 158 927	-1 216 146
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-16 700	-10 472
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	12 000	143 333
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-1 054 990	0
Antud laenud	-5 800	-112 700
Antud laenude tagasimaksed	0	149 000
Laekunud intressid	45 819	4 132
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-2 500	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 022 171	173 293
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	11 362 000	4 664 793
Saadud laenude tagasimaksed	-6 978 000	-1 665 000
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-65 318	-162 122
Makstud intressid	-1 496 359	-1 103 828
Makstud dividendid	-134 500	-127 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-21 895	-20 674
Osakapitali sissemaksed	0	-2 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 665 928	1 584 169
Kokku rahavood	-515 170	541 316
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	835 040	293 724
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-515 170	541 316
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	319 870	835 040

28.4. Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2021	100 000	10 000	14 047 665	14 157 665
Aruandeaasta kasum	0	0	431 480	431 480
Osakapitali sissemakse	2 000	0	0	2 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	-11 385 103	-11 385 103
Saldo seisuga 31.12.2022	102 000	10 000	3 094 042	3 206 042
Aruandeaasta kasum	0	0	436 288	436 288
Makstud dividendid	0	0	-134 500	-134 500
Muud muutused omakapitalis	0	0	-37 500	-37 500
Saldo seisuga 31.12.2023	102 000	10 000	3 358 330	3 470 330
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-67 145	-67 145
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	67 145	67 145
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	102 000	10 000	3 358 330	3 470 330

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2024

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	27.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance OÜ ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi seisuga 31. detsember 2023, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas olulist informatsiooni arvestuspõhimõtete kohta.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 6 kuni 40 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknep oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi konsolideeritud raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi

kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri 4, Tallinn, Harju maakond, 10151

28.06.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	28.06.2024

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah